

个人银行账户分类管理新规下月实施

一家银行只能开立一个I类账户



自12月1日起,个人在银行开立账户,每人在同一家银行,且在全国范围内只能开立一个I类账户,如果已经有I类账户的,再开户时只能是II类、III类账户。上周五深夜,央行下发特急文件“银发[2016]302号”(以下简称302号文),再次重申账户管理形式,并对原通知的账户分类管理做出更详细的解释和改进。

I类账户一家银行只开一个

据交通银行工作人员介绍,没分类前,用户办理的实体借记卡都默认为I类账户,新政实施后,客户只能指定其中一张作为I类账户。但北京商报记者发现,由于现在办理业务频繁,持有同一家银行储蓄卡数量超过一张的储户往往不在少数。那么银行账户分类后,持有多个I类账户的储户应该怎么办呢?

“I类账户是只有一个,但是可以持有4张借记卡或储蓄卡卡片,对于剩余卡片是否可以开立II类、III类账户目前还在一个商榷阶段。”交通、建设等多家银行的工作人员向北京商报记者表示。工商银行客服人员称:“对12月1日之前办理储蓄卡的个人来说暂时不会有强制注销账户的要求,在未来半年到一年期间会有相关措施调整,促进存量卡的清除。”

II类 III类账户均有限制

根据央行要求,自12月1日起,个人在银行开立账户,每人在同一家银行只能开立一个I类户,如果已经有I类账户的,再开户时只能是II类、III类账户。

不同类别的账户有不同的功能和权限。有银行人士生动地打了个比喻:“I类账户就像是老婆用的,什么金融业务都能办;II类账户就像是老公用的,只能投资理财缴费不能取走现金;III类账户就像是给小孩用的,只能做一些小额支付。”

央行相关人士表示,个人账户分级管理的最大好处,是通过为资

金设立防火墙,避免互联网支付便捷伴生的风险,最大限度地保护持卡人的财富。

记者对比发现,据302号文件要求,个人开立II类、III类银行账户可以绑定本人I类银行账户或者信用卡账户进行身份验证,不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证。而原来的通知则是不允许使用信用卡账户进行身份验证。

另外,不同此前通知要求的II类账户不能用于取现,也不能绑定账户转账,302号文新增规定,经银

行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的,II类户还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务,可以配发银行卡实体卡片。

其中,II类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为1万元,年累计限额合计为20万元;消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为1万元,年累计限额合计为20万元。

对于III类账户,原先通知要求余额不得超过1000元,账户剩余资金应原路返回同名I类户,而302号

文还新增可用渠道及提高额度。302号文规定,经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的,III类户还可以办理非绑定账户资金转入业务。其中,非绑定账户资金转入日累计限额为5000元,年累计限额为10万元;消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为5000元,年累计限额合计为10万元。

同时,302号文提出,银行可以根据自身风险管理能力和客户需求,在规定限额下设定本银行的具体限额。

现有账户仍可正常使用

此次施行一人一户,主要针对新增账户实施,现有账户仍可正常使用。但对于半年内无交易记录的账户,银行会对其暂停非柜面业务。同时,银行会对存款人账户进行摸排清理,并要求作出说明,核实其开户的合理性。对于无法核实的,银行会引导存款人撤销或归并账户,保留一个I类账户。

建设银行广东省分行支付结算部门负责人建议,存款人根据自己的实际情况,将一些闲置不用或用得较少的账户销户,将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降级为II类或III类户。这样既可以实现个人资金的集中管理,又可以通过II类、III类户来防范网络支付风险,更好地保护自身的资金安全。

据了解,II类或III类账户要升级为I类账户,对客户身份核实的要求更高一些,会要求客户去网点现场核验身份,但I类账户下调为II类或III类账户则相对简单,客户经过基本的身份确认就可以调整。而个人在手机银行和网上银行足不出户就能在线申请开立II类、III类账户。

不过,非银行支付机构为个人

开立支付账户,同一个人在同一家支付机构只能开一个III类账户。央行规定,支付机构应当于2016年11月30日前完成存量支付账户清理工作,联系开户人确认需保留的账户,其余账户降低类别管理或予以撤销;开户人未按规定时间确认的,支付机构应当保留其使用频率较高和金额较大的账户。

同一银行异地存取、转账将免收手续费

那么,问题来了,每个存款人在单家银行,且在全国范围只能拥有一个I类账户,那同行异地存取款、

转账等手续费有调整吗?今年9月30日,央行发布关于加强支付结算管理防范电信网络新型违

法犯罪有关事项的通知。通知中称,银行对本银行内异地存取、转账等业务,收取异地手续费的,应当自通知发

布之日起三个月内实现免费。不过,值得注意的是,目前只针对同行,跨行依旧要收取一定费用。(婉宗)

小广告 大市场 小投入 高回报

分类广告

第1817期

广告热线:18903753355 QQ办理:2317087809
地址:市区建设路西段268号(鹰城广场对面)

A 商务资讯

工商代理
及时雨工商代理3303903799

金融资讯
刷卡 代还 可积分
15803758228

借款 费率低至4厘
13903750958

股票、期货一对一账户配资
18837519993

刷·贷 15539792519
刷·还·低 1307177253

借款 房产抵押贷款
利息低、额度大
15837500217

B 房产资讯

出售

六矿附近一30
万吨洗煤厂
对外出售,占地45亩,设
施齐全,500kw变压器,
二层办公楼。联系人:
石先生 15036886555

出售 现房 70m²
15837537356

出租

派德科技广场三楼整层出租
建设路与劳动路交叉口
15937518000

招租

鹰城广场西
侧中原玉石
城七楼2000m²
适合办公办学等,望有识
之士电询洽谈。2636037
15516000639 13403752918

招租

1.凯撒E区
商用房面积:
10m²-30m²
2.文化宫南
门文园路东商用房面积
10m²-30m²;3.曙光街东段
路北二楼空房面积:
500m²;4.开源路金水桶大
厦六楼套房;可居住、可
办公面积:50m²-120m²。
2636037 13403752918

出租

市九中北街负一楼
410m²装修完好
13937522876

•二维码支付寻合作15103756129

出租 建设路边15亩现房
转让 业大农家院,有监控
可做仓库、办厂、养殖18937528070

转让

转让诚朴路南段500m²临街
门面房,租金低,适合宾馆、饭
店、足浴、茶社等13783277761

C 教育资讯

电工焊工培训
市电讯职业学校。电话:2963913

初、中级会计师
11月20日开课13781866138

D 招聘资讯

E 生活资讯

心理咨询
婚姻家庭调解 13937507536

汽车服务
出租5-60座客车15136902666

名医名院

中医巧治鼻炎
(可签约)电话:17737568567

百草冰含片 主治鼻炎咽炎
气管炎咳嗽有
痰等病症 13569554121 总经销

老年公寓

•阳光老年护理 13937583730

助听器

•耳聋请配助听器 13087062226

生活服务

专业批发室内门
260元、360元、560元
地址:开源路与新南环路交
叉口西侧 13837559538
15837538176(广告长期有效)

•防盗门批发零售 18768991507
•收二手车报废车 13503414227
•中央空调,家电维修 3881111